



# ETHISCHE DILEMMA'S IN ACCEPTATIE

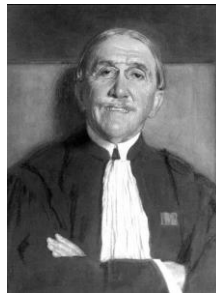


Marc Du Bois, MD, PhD

# Inhoud

Les companies d'assurances sont comme les  
femmes :  
elles conçoivent dans le plaisir et accouchent  
dans la douleur

Henri-Robert ( 4-09-1863 à Paris - 12-05-1936 à Paris)



# Inhoud

- ☐ Historiek
- ☐ Verzekering
- ☐ Principe
- ☐ Dilemma verzekeraar : kans- vs. subsidiërende solidariteit
- ☐ Dilemma verzekerde: antiselectie en moral hazard
- ☐ Sociale vs. privéverzekeringen
- ☐ Levensverzekering en gewaarborgd inkomen

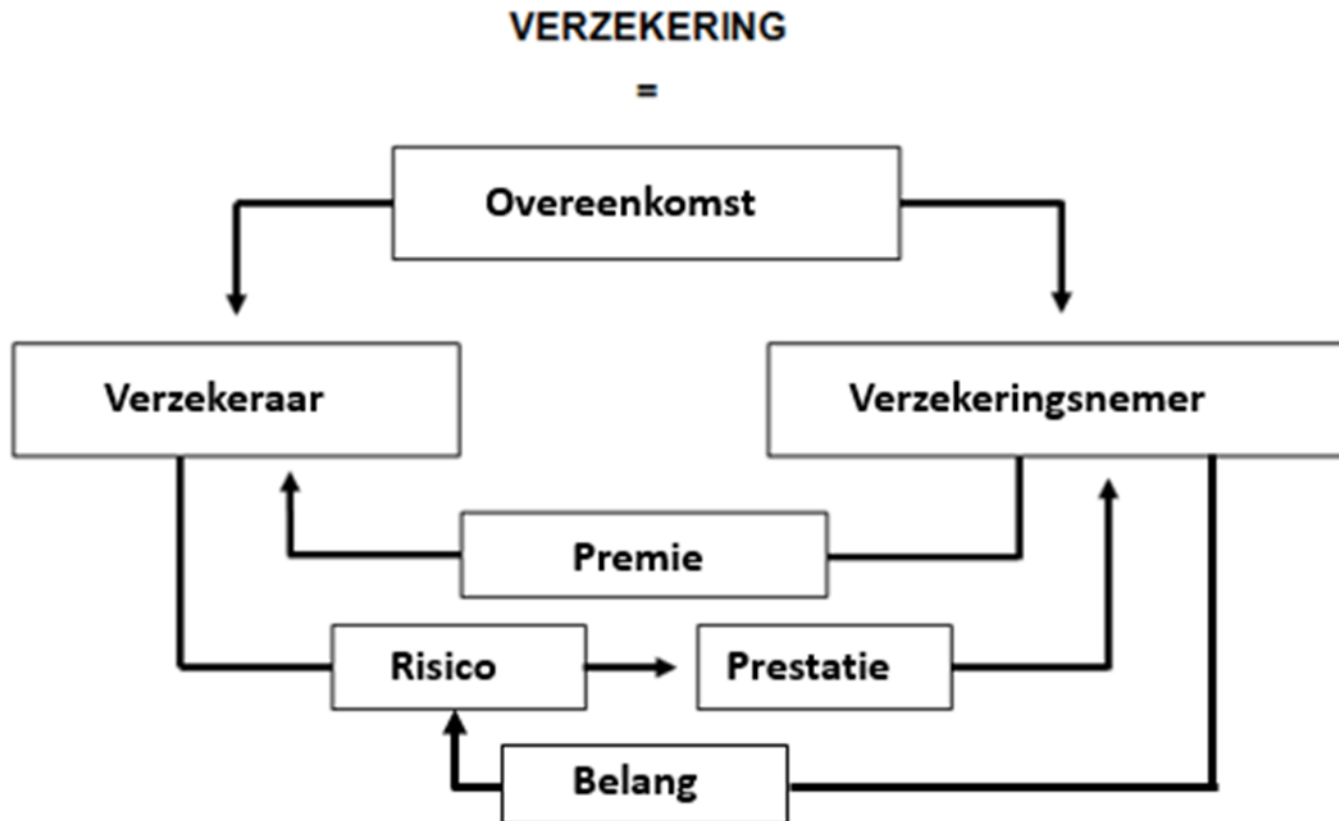
# Inhoud

- ☐ Setting the scene
- ☐ Levensverzekering en oversterfte
  - ☐ Dilemma's in tarifiering
  - ☐ Wet Partyka
- ☐ Gewaarborgd inkomen en risico op arbeidsongeschiktheid
  - ☐ Dilemma's in tarifiering
  - ☐ UNIA
- ☐ Capita selecta

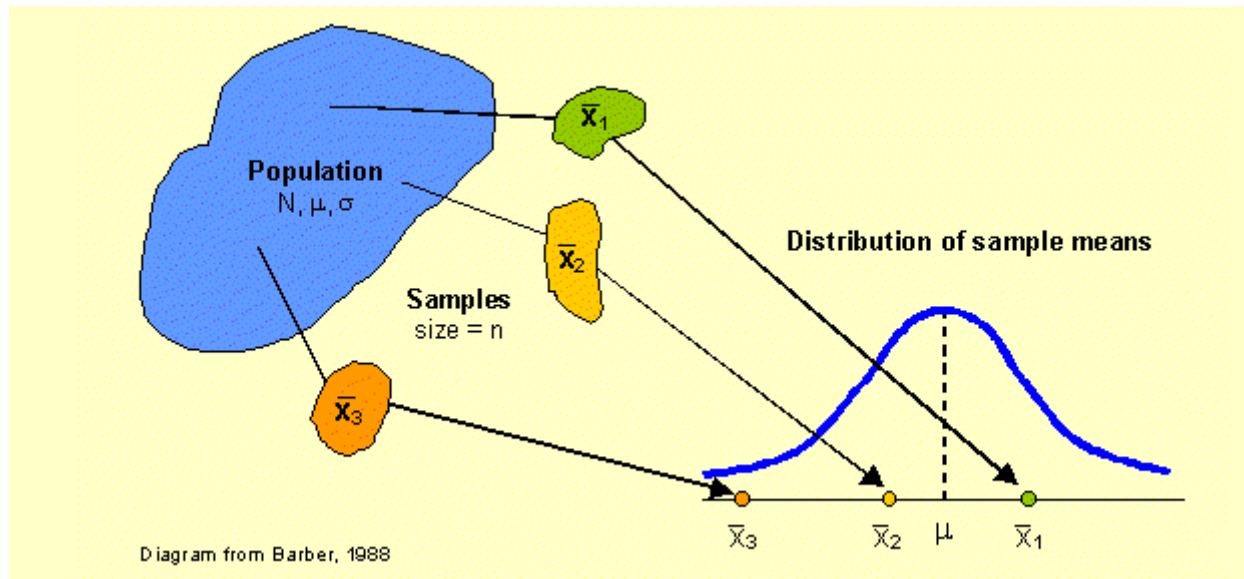
# Historiek



# Verzekering

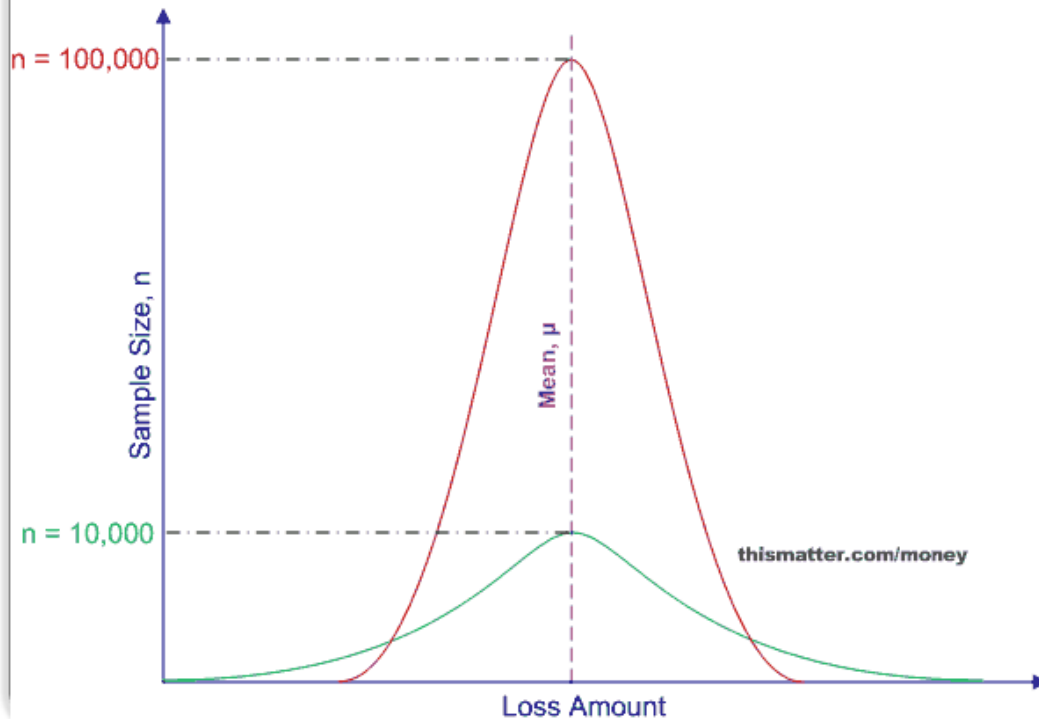


# Principe



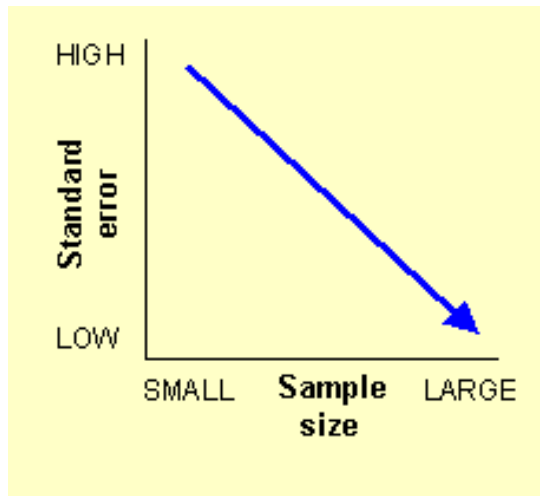
# Principe

**As the size of the sample increases, dispersion decreases. The normal distribution curve for the sample size of 100,000 is narrower than the curve for 10,000, while they both have the same mean. Thus, losses are more predictable for the larger sample size.**





# Principe



**Equation for Standard Error:  $\sigma_s = \sigma_p / \sqrt{n}$**

**Underwriting Risk =  $n \times \sigma_s = n \times \sigma_p / \sqrt{n} = \sqrt{n} \times \sigma_p$**

**Premiums Collected =  $n \times \text{Amount of Premium}$**

# Principe



## Segmentatie

- Marketingstrategie : dekking risico
- Homogeen : segmentatiecriteria
- Vraag zowel vanuit verzekeraar als verzekerde



## Premiedifferentiatie (a priori en a posteriori)

- Verwachte schade : kans  $\times$  grootte
- Inventarispremie: zuivere premie (schade +beheer)  $\times$  (1+ beheerskost)  $\times$  (1+winst)
- Commerciële premie : inventarispremie / [(1-Taksen)  $\times$  (1-commissie)]



## Dekkingsdifferentiatie (a priori en a posteriori)

- Franchise of vrijstelling, lager verzekerd bedrag, uitsluitingen
- Risicoselectie, weigering (naselectie)

# Principe

## Voordelen

- Onderscheid slechte risico's en kleine risico's.
- Tegengaan anti-selectie: bv. medisch onderzoek
- Tegengaan moral hazard: bonus malus, franchise,...

1

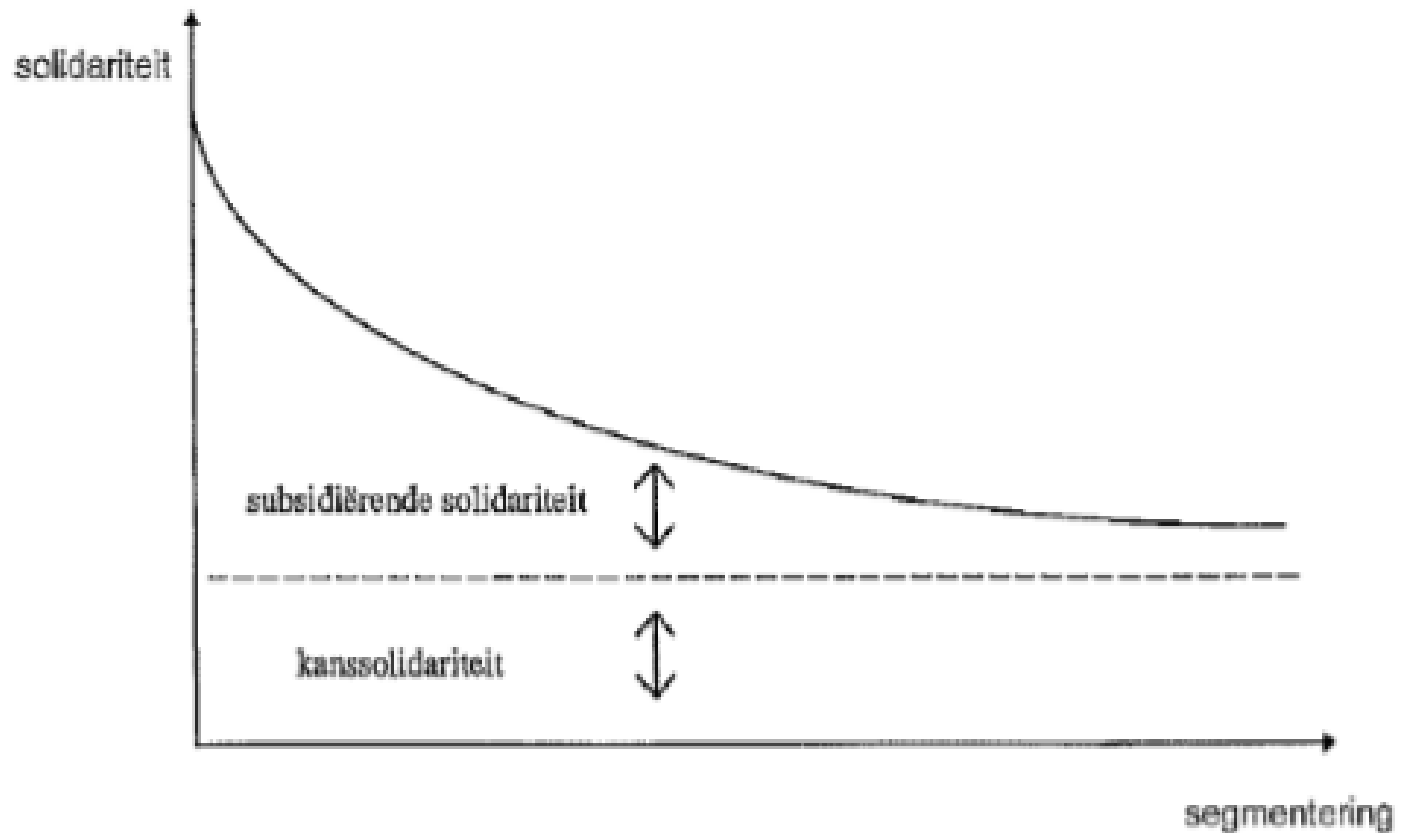


## Nadelen

- Slechtere risico's vallen uit de boot voor (verplichte) verzekeringen
- Ondoorzichtig
- Onbetrouwbaar: herverzekeraars
- Praktische bezwaren: niet objectief, variabel, onjuiste mededeling, kosten stijgen

2

# Ethisch dilemma verzekeraar kans- vs. subsidiërende solidariteit



# Ethisch dilemma verzekerde antiselectie en moral hazard

## EXAMPLES OF PRINCIPAL-AGENT PROBLEM



# Sociale vs. privéverzekeringen

## Sociale

- basisbescherming
- steeds verplicht
- bijdrage afhankelijk van inkomen (loon)
- uitkering niet evenredig met bedragen
- medefinanciering door bijdragen van anderen (werkgever en overheid)
- repartitiestelsel
- geen risicoselectie (subsidiërende solidariteit)
- wettelijk geregeld

## Private

- meer dan basisbescherming
- meestal niet verplicht
- bijdrage afhankelijk van omvang risico (niet loon)
- uitkering evenredig met bijdragen
- betaald door verzekeringsnemer
- kapitalisatie
- risicoselectie
- (kanssolidariteit)
- polis = wet

# Levensverzekering en verzekering gewaarborgd inkomen

- Types:
  - Overlijden:
    - Voor het leven
    - Tijdelijk
    - Overleven
  - Leven
    - Op uitgesteld kapitaal
    - Op lijfrente
  - Gemengd: 10/X  
(teller 10=overlijden, noemer=leven)

# Levensverzekering en verzekering gewaarborgd inkomen

- Arbeidsongeschiktheid
  - De vermindering van de lichamelijke integriteit van de verzekerde ten gevolge van een ziekte of een ongeval die een vermindering van beroepsinkomsten of verdienvermogen tot gevolg heeft. De arbeidsongeschiktheid wordt als geheel beschouwd wanneer de graad van arbeidsongeschiktheid ten minste 67% bedraagt.
  - Het recht op de prestaties begint wanneer:
    - De graad van de arbeidsongeschiktheid tenminste 25% bedraagt;
    - De eigenrisicotermijn of de minimumduur, zoals bepaald in de bijzondere voorwaarden, is verstreken;
    - De wachttijd van 18 maanden, die van toepassing is in geval van psychische stoornissen, fibromyalgie of het chronisch vermoeidheidssyndroom, verstreken is.



## Setting the scene

**theguardian**

### 'Diabolical lovers' killed spouses for insurance

Thursday 27 September 2001

They put the bodies in cars and drove the first into a canal, the second into a ravine. A young couple called "the diabolical lovers" by the Belgian media were found guilty yesterday of murdering their spouses to collect the life insurance. In each case the motivation was the same: to do away with the spouse and cash in life insurance policies that earned the couple almost £700,000. They used the money to live lavishly in Florida from where they were extradited to Belgium in 1998.

In America they are known as the "honeymoon killers", because Marc Van Beers was on his honeymoon with Au rora in Corsica when he met his end. The car in which he and his wife were driving fell into a deep ravine.

#### Money-Hungry Lovers Killed Spouses On Honeymoon

By BLOODY TIMES

Investigators say a sexy couple who loved the finer things in life killed their newlywed spouses so they could get their hands on the insurance money to cushion their fancy lifestyles in Miami.

## Setting the scene



donderdag 2 juni 2016

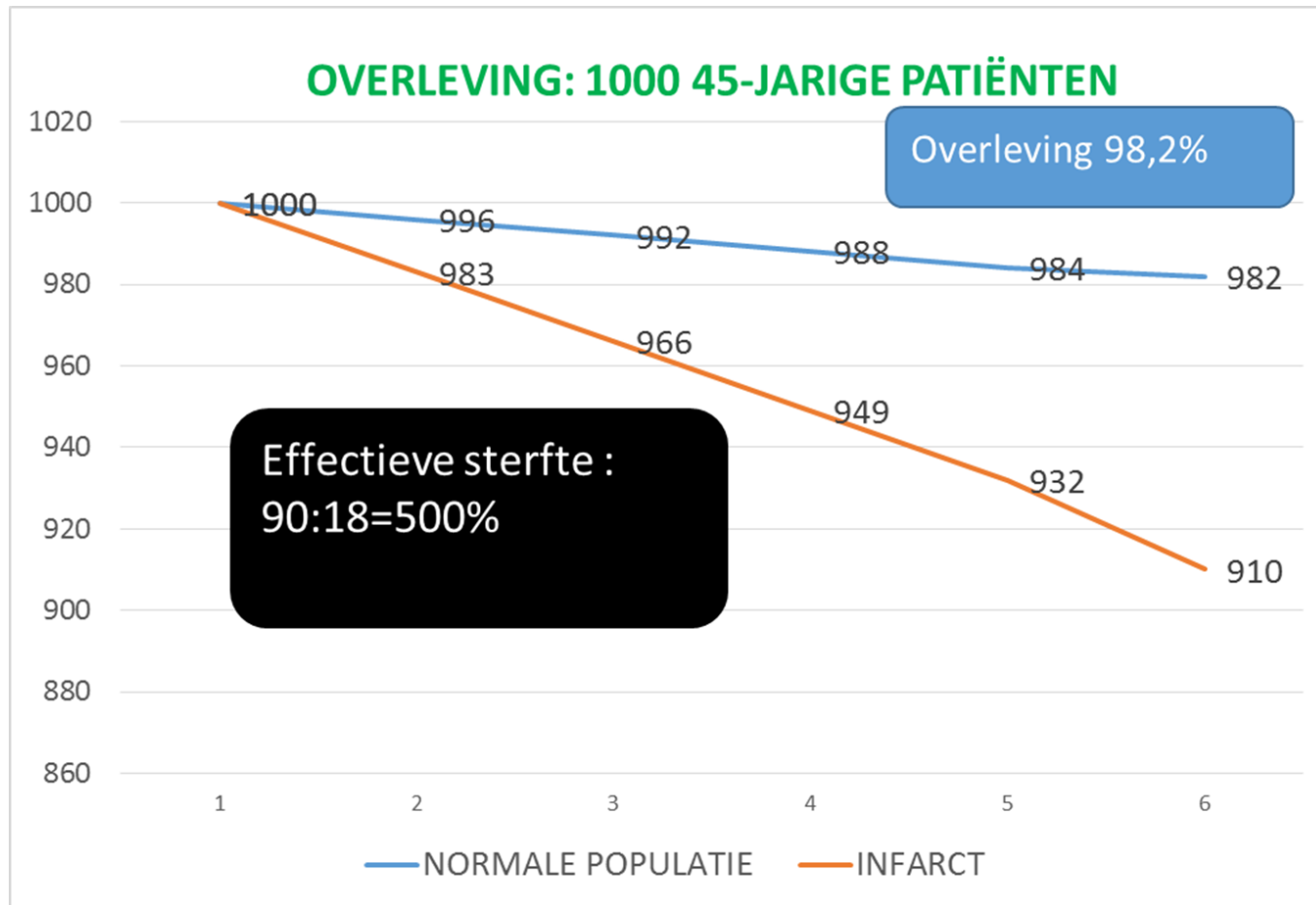
### “Schuldsaldoverzekering blijft voor veel kredietnemers met chronische ziekte onbetaalbaar”

Vorige week nog klopte minister van Consumentenzaken, Kris Peeters, zich op de borst omdat 1 op 7 dossiers die voorgelegd worden aan het Opvolgingsbureau voor de Tarifiering, leiden tot een goedkopere premie voor de schuldsaldoverzekering. Test-Aankoop vraagt zich openlijk af in welke mate de daling van de premie substantieel te noemen is : 1%, 15% of 50% ? De consumentenorganisatie benadrukt dat 6 op 7 mensen met een aandoening nog steeds een erg dure bijpremie betalen of zelfs geweigerd worden ondanks de bescherming van de wet Partyka/Lalieux en het Opvolgingsbureau voor de Tarifiering.

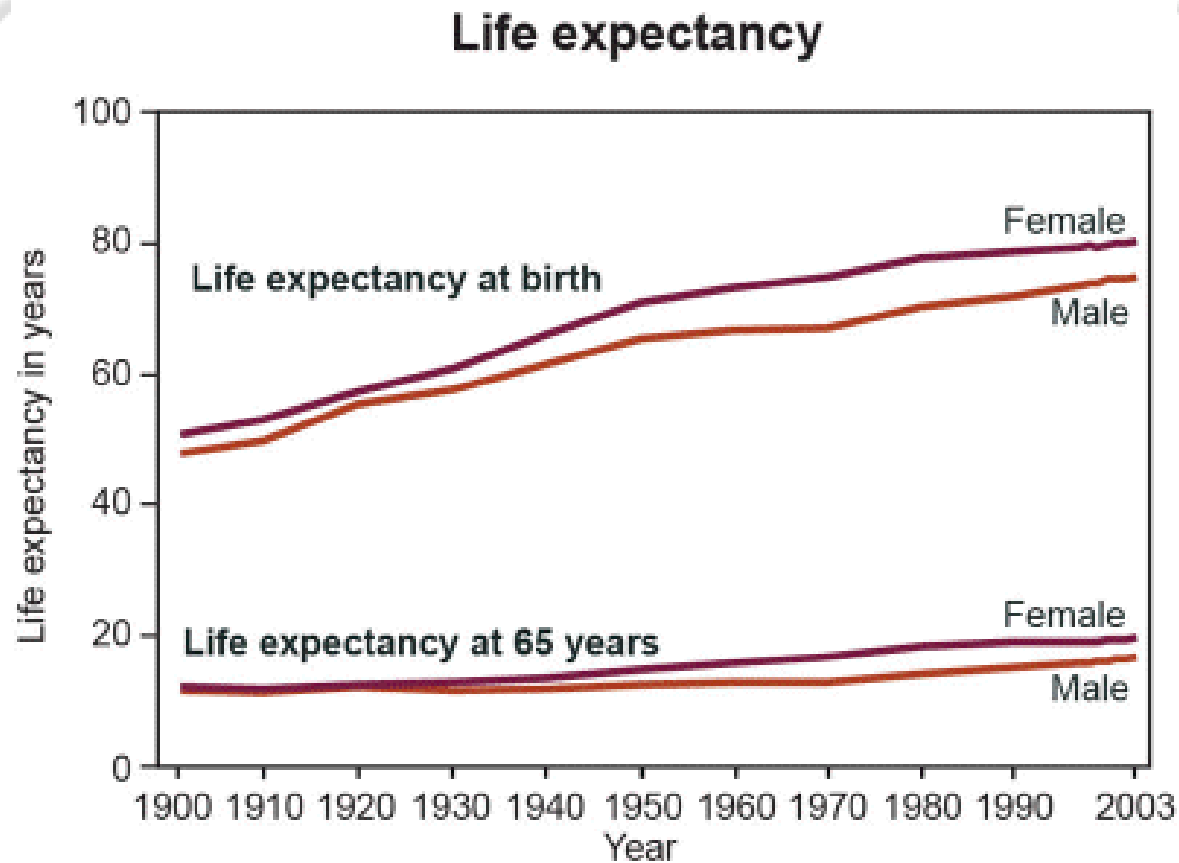


**"I finally found a life insurance program we can afford. When I die, they'll send you a lottery ticket."**

# Levensverzekering en oversterfte



# Levensverzekering en oversterfte



SOURCES: Centers for Disease Control and Prevention, National Center for Health Statistics, Health, United States, 2006, Figure 24. Data from the National Vital Statistics System.

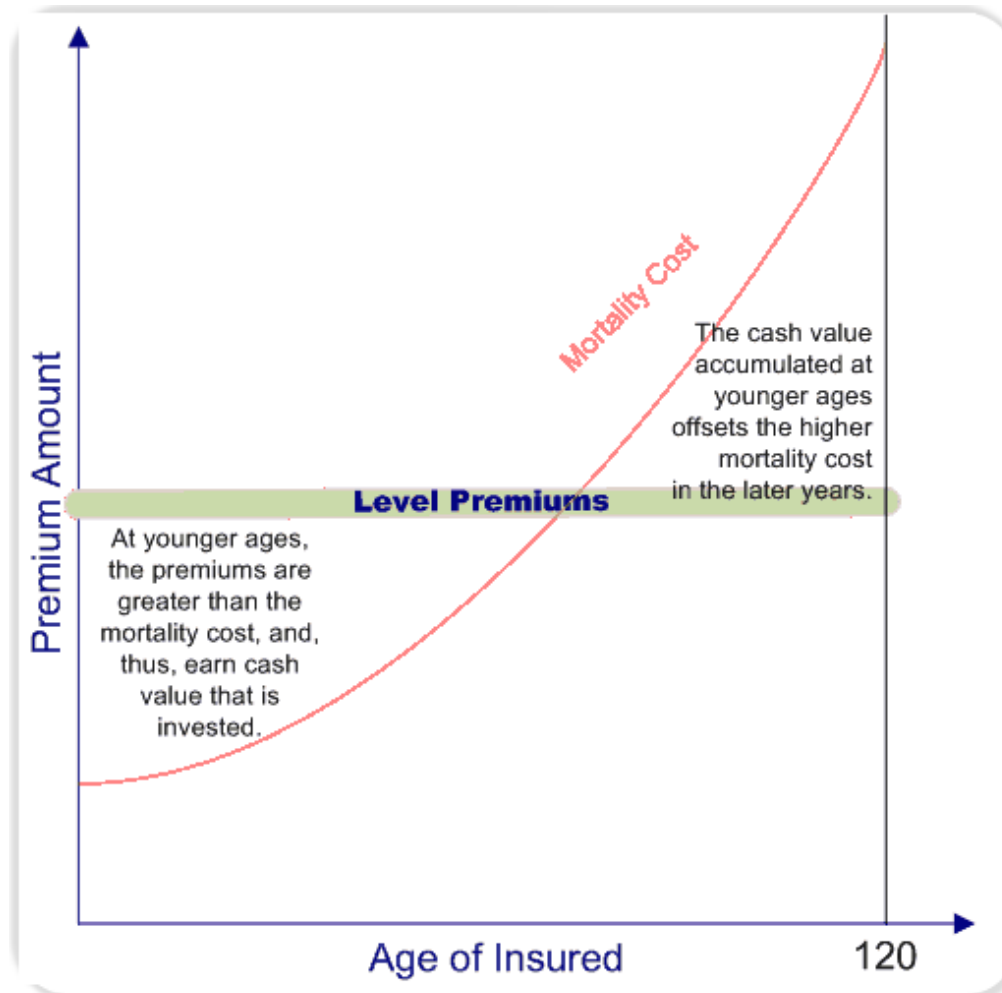
# Levensverzekering en oversterfte



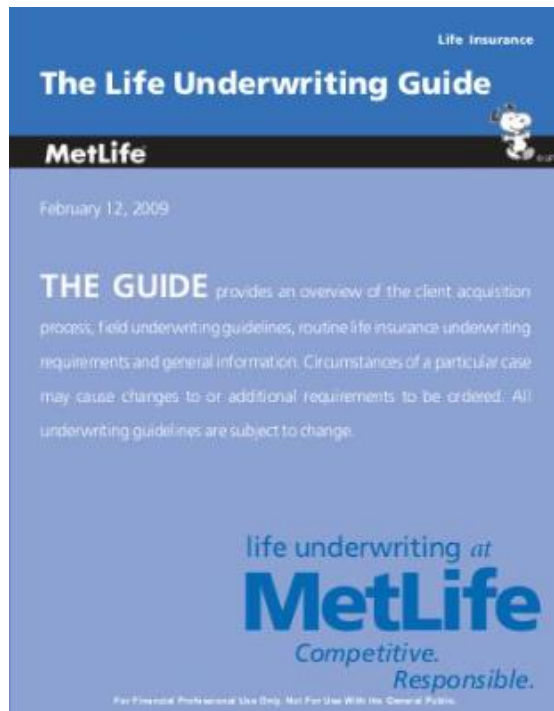
Oscar H. Rogers, M.D., Sc.D.

**Numeriek tarificeringssysteem : sterfte 2 maal zo hoog:  
Mortaliteit= 200% : extra-mortaliteit (oversterfte)= 100%  
Praktijk: oversterfte in stappen van 25% uitgedrukt  
25%, 50%, 75%, 100%, 125%**

# Levensverzekering en oversterfte



# Levensverzekering en oversterfte



## Uiteenlopende adviezen

- Protocollen (acceptatierichtlijnen) opgesteld door herverzekeraars
- Verzamelen statistische informatie en literatuur alleen voor zichzelf en hun klanten (= verzekeraars)
- Sterke concurrentie, dus weinig samenwerking
- Andere “normen” dan in de medische wereld en de epidemiologie:
  - > patiënten worden vergeleken met alle verzekerden (“strengere” norm!)
  - > lange termijn belangrijker want advies geldt vaak voor 30 jaar

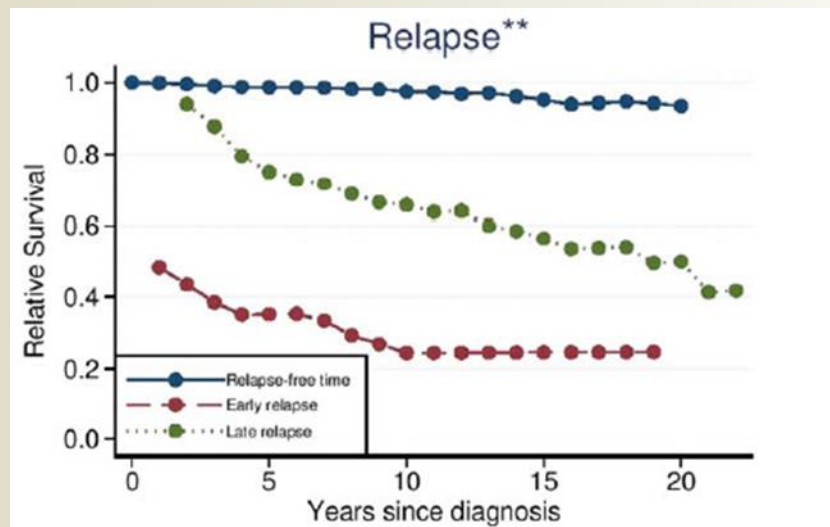


# Levensverzekering en oversterfte

Risico-indeling	Leven
▲ <u>Lichte vorm:</u>	
Aandoening actief in de afgelopen 3 jaar	N / +50*
Aanhoudende remissie in de afgelopen 3 jaar	N
<u>Matige vorm</u>	+50 / +75*
<u>Ernstige vorm</u>	+100 / +150*
▲ <u>Met extra-articulaire verschijnselen:</u>	
<u>Beperkt (minor)</u>	Pas de bovenstaande hogere tarifieringen toe, afhankelijk van de ernst van de aandoening
<u>Uitgebreid (major)</u>	+250
<u>Snel progressief, ernstige invaliditeit</u>	MA, minimum +250

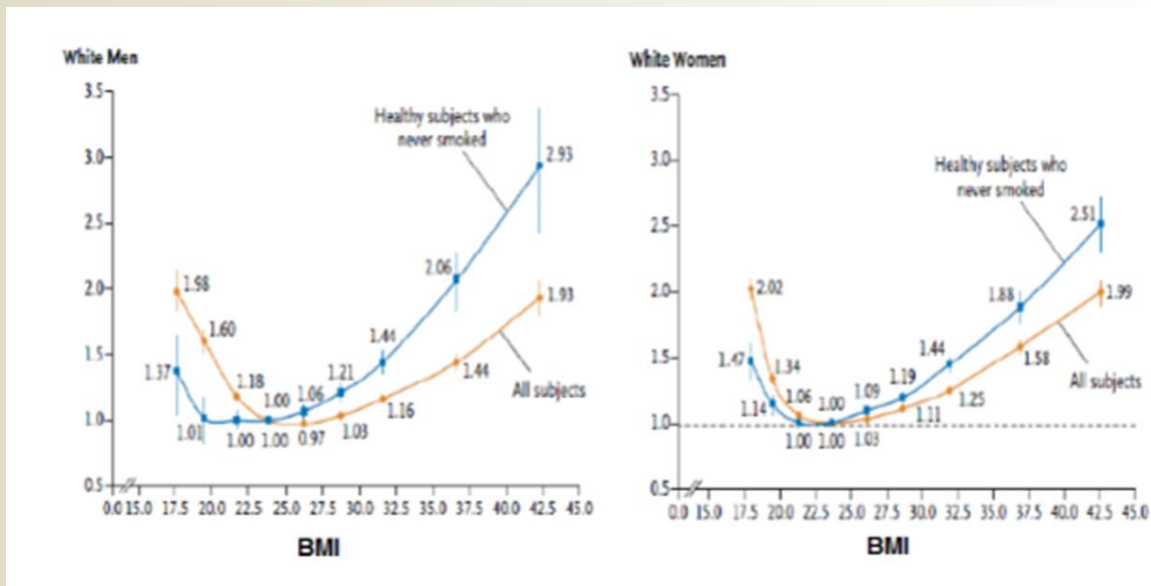
# Dilemma's in tarifiering

- Normale voorwaarden
- Weigeren bv. vroegtijdig recidief Hodgkin



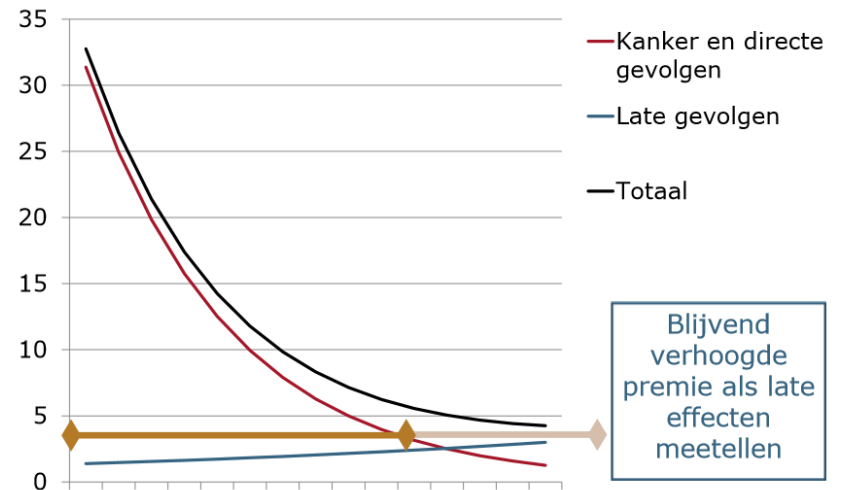
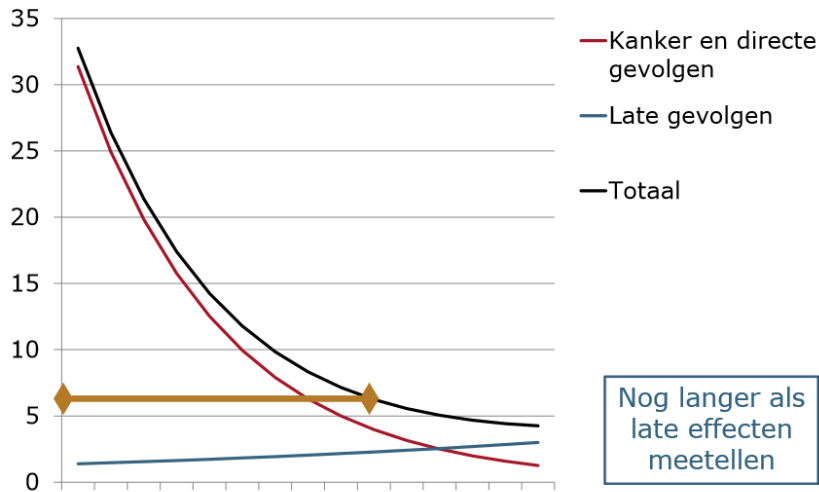
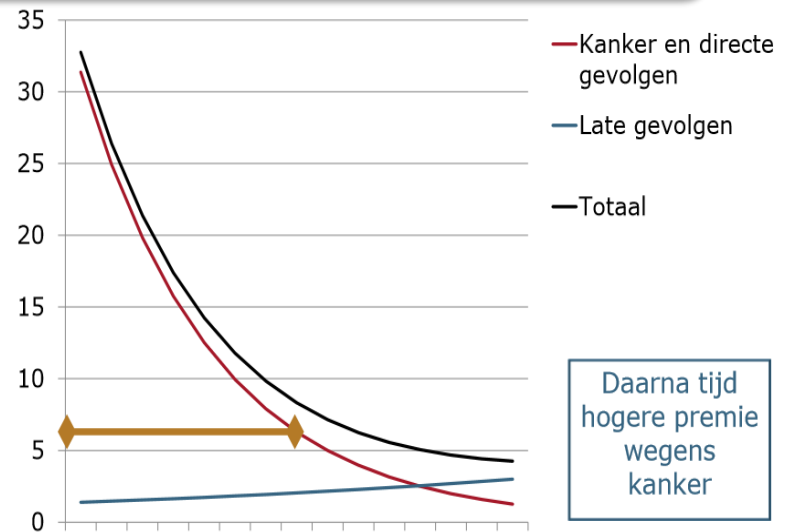
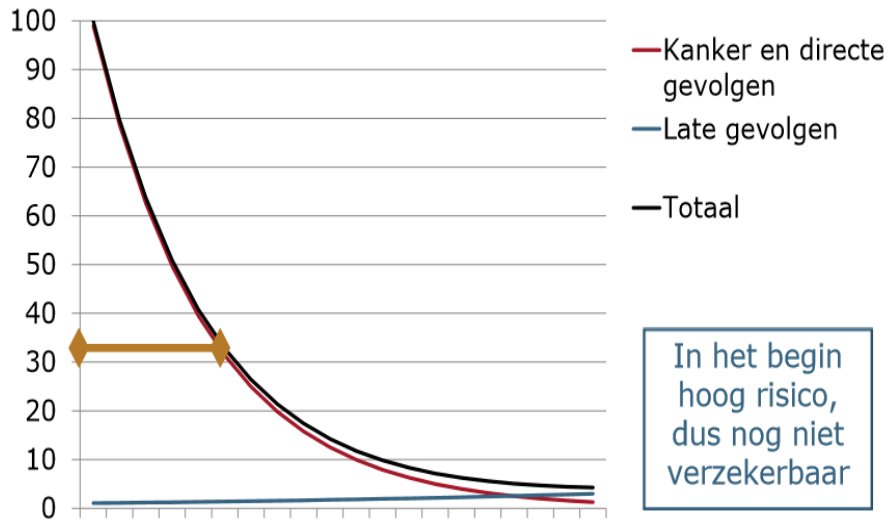
# Dilemma's in tarifiering

Bijpremie: bv. BMI



Uitstel bv. na ingreep

# Dilemma's in tarifiering



## Wet Partyka : toepassing

- Schuldsaldooverzekering : afsluiten hypothecair krediet
- Aankopen en (ver)bouwen van enige en eigen woning
- Inkopen van de eigen en enige gezinswoning (echscheiding)
- Weigeren of aanrekenen bijpremie

# Wet Partyka : inhoud

- Bijpremie, uitdrukken in een bedrag en % t.o.v. basispremie
- Motivatie van bijpremie of weigering  
Premieverhoging en afwijzing alleen toegestaan als “normale acceptatie” echt niet mogelijk is
- K.V. kan bijkomende lichten vragen bij raadgevend geneesheer : Omkering bewijslast: de verzekeraar moet medische, statistische of actuariële bewijzen leveren
- K.V. kan bij weigering of medische bijpremie > 75% herevaluatie vragen bij Opvolgingsbureau
- Zo medische bijpremie > 125% van de basispremie : K.V. komt in aanmerking voor solidariteitsmechanisme. Tussenkompensatie Kas voor maximaal bedrag van 800% van de basispremie.

# Wet Partyka : pistes



## Richten tot verzekeraar : niet akkoord

- Herbekijken termijn 15 dagen (herverzekeraar)



## Richten tot Opvolgingsbureau

- Zo bijpremie  $\geq$  75% van de basispremie

# Wet Partyka : opvolgingsbureau



- Verzekeraars, consumenten ,  
magistraat =voorzitter
- nieuw voorstel binnen de 15 dagen
  - \*niet verzekeren
  - \*verzekeren + welk tarief
- Maximale bijpremie klant= 125%
- Rest betaald door Compensatiekas tot  
max 800%





**“Breakable bones, a tendency to bleed when cut,  
vulnerability to germs and viruses. These are  
all preexisting conditions.”**

# Verzekering gewaarborgd inkomen Risico op arbeidsongeschiktheid

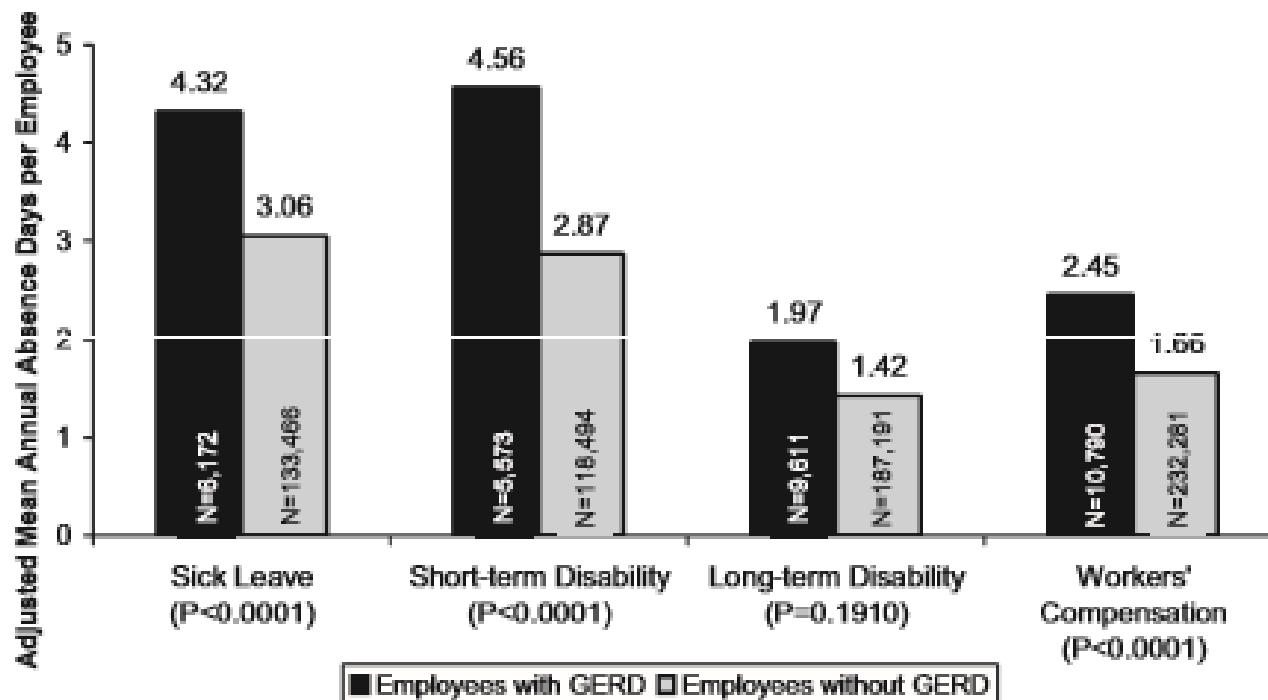


Fig. 1. Adjusted mean number of annual absence days.

# Verzekering gewaarborgd inkomen

## Risico op arbeidsongeschiktheid

IP 4










IP 13

IP 26

Expand All

Collapse All

### Onset of symptoms

≤ 1 year	PP	PP	PP	
> 1 years				
Mild 				
≤ 5 years since last symptoms	PP	PP	PP	
> 5 years	Excl <sup>1,*</sup>	Excl <sup>1,*</sup>	Excl <sup>1,*</sup>	
Moderate 				
≤ 5 years since last symptoms	Dec	PP	PP	
> 5 years	Dec	Excl <sup>1,*</sup>	Excl <sup>1,*</sup>	
Severe 	Dec	Dec	Dec	

# Dilemma's in tarifiering

1. Normale voorwaarden

2. Weigeren bv. Bechterew

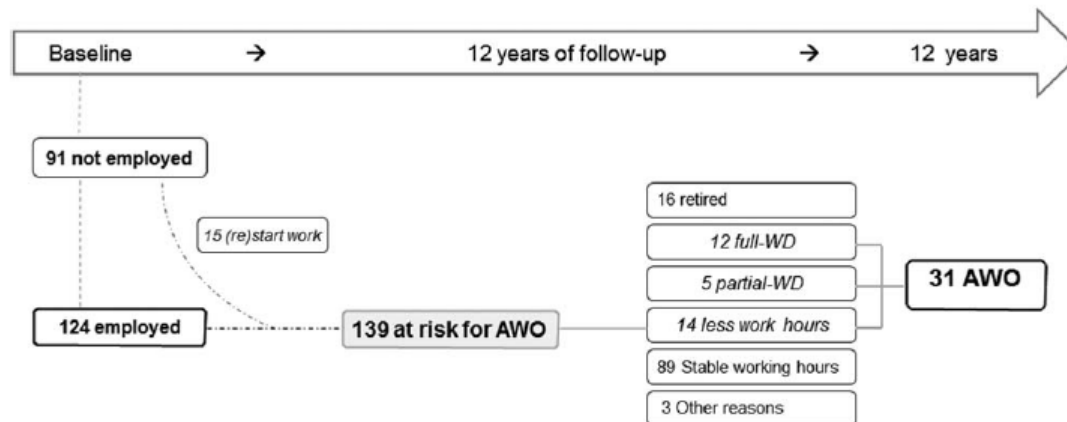


Figure 1. Evolution of work status of Outcome Assessments in Ankylosing Spondylitis International Study patients over 12 years of followup adverse work outcome (AWO), defined as new partial work disability (WD) or reduction in working hours.

Compared with the general population, the standardized risk to become full WD in Dutch patients over 12 years was 2.9 (95% CI 1.2, 4.6) times higher in men

# Dilemma's in tarifiering

## 3. Bijpremie bv. hypertensie en hypercholesterolemie

Table 3 Relation between awareness/treatment of hypertension/hypercholesterolaemia and sick leave from a multivariate analysis<sup>a</sup>

Awareness/treatment	Odds ratios (95% CI) <sup>b</sup>			
	Number of days		Number of spells	
	Men	Women	Men	Women
Hypertension				
Aware	1.20 (1.06–1.37)**	1.11 (0.82–1.50)	1.12 (0.99–1.27)	1.27 (0.97–1.66)
Aware-untreated	1.10 (0.93–1.30)	0.94 (0.62–1.43)	0.99 (0.84–1.16)	1.06 (0.74–1.53)
Aware-treated	1.31 (1.11–1.54)***	1.21 (0.87–1.68)	1.25 (1.07–1.47)**	1.40 (1.03–1.89)*
Hypercholesterolaemia				
Aware	1.25 (1.13–1.38)***	1.33 (1.05–1.68)*	1.22 (1.11–1.34)***	1.15 (0.93–1.42)
Aware-untreated	1.20 (1.06–1.35)**	1.41 (1.07–1.85)*	1.14 (1.02–1.29)*	1.11 (0.87–1.43)
Aware-treated	1.32 (1.15–1.51)***	1.20 (0.83–1.74)	1.32 (1.16–1.51)***	1.21 (0.87–1.69)
Hypertension and hypercholesterolaemia				
Aware of one	1.35 (1.15–1.57)***	1.10 (0.75–1.60)	1.24 (1.07–1.44)**	1.29 (0.93–1.81)
Aware of both	1.43 (1.17–1.74)***	1.33 (0.79–2.24)	1.35 (1.11–1.63)**	1.56 (0.97–2.50)

<sup>a</sup>Sex-specific logistic regression controlling for age, job title, smoking, waist circumference, mother tongue, job control, social support at work, physical demands, company sector. <sup>b</sup>Odds ratio [95% confidence interval (CI)] of belonging to the highest quartile of the sick leave indicator compared to sick leave of those unaware of their hypertension/hypercholesterolaemia. \* $P < 0.05$ ; \*\* $P < 0.01$ ; \*\*\* $P < 0.001$ .

## 4. Uitstel bv. geplande ingreep

## 5. Verlengen wachttijd bv. specifieke lage rugpijn

# Dilemma's in tarifiering

## 6. Uitsluitingsclausules

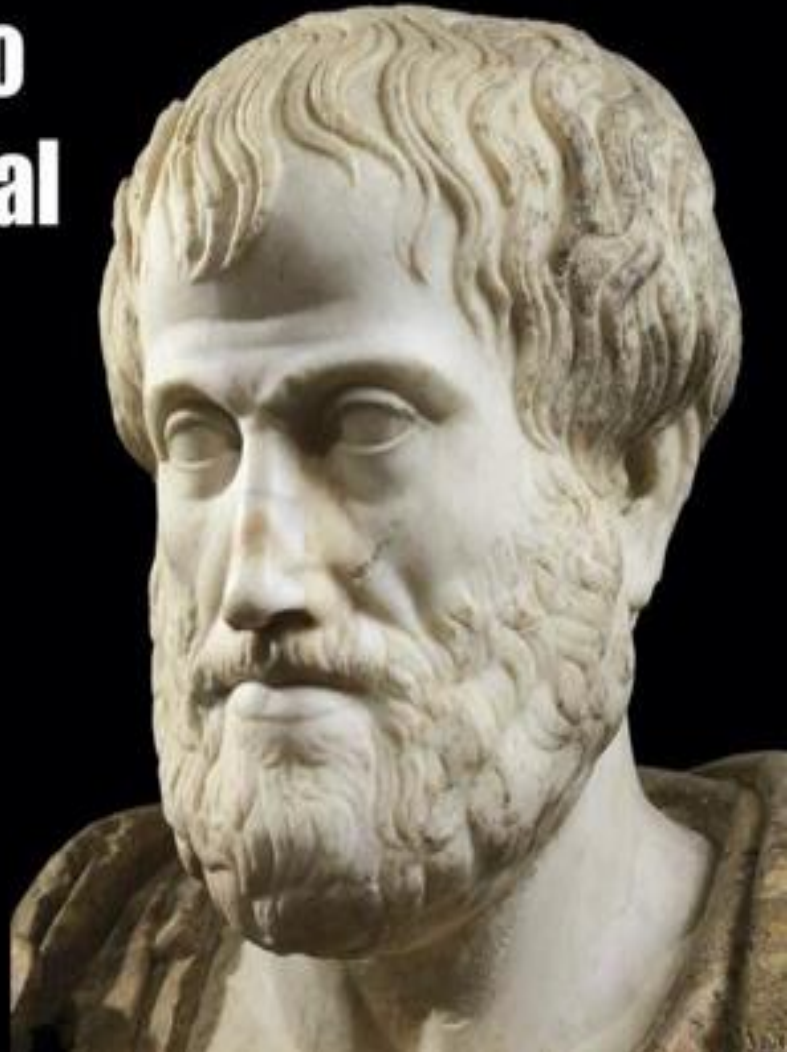
“Alle letsels en aandoeningen die verband houden met een voorste kruisbandruptuur van de linker knie met inbegrip van maar niet beperkt tot kraakbeenlijden, hun behandeling, gevolgen en verwickelingen.”

“Alle letsels en aandoeningen in verband met een Hodgkin lymfoma met inbegrip van recidieven, metastasen en bijwerkingen van oncologische therapie, psychologische gevolgen, hun behandeling, gevolgen en verwickelingen.”

“uitsluiting van alle letsels en aandoeningen die verband houden met inflammatoire darmziekten met in het bijzonder colitis ulcerosa, met inbegrip van maar niet beperkt tot recidieven, extra-intestinale manifestaties, bijwerkingen van behandelingen, psychologische aspecten, behandelingen, gevolgen en verwickelingen”

## UNIA : anti-discriminatie

**"There is nothing so  
unequal as the equal  
treatment of  
unequals."  
-Aristotle**



# UNIA : anti-discriminatie

**Benadelingstest**

**Vergelijkbaarheidstest**

**Rechtvaardigingsfase**

- legitimiteitscriterium**
- objectiviteitscriterium**
- pertinentiecriteria**
- proportionaliteitsbeginsel**
- vergelijkbare doeltreffendheid**



# UNIA : anti-discriminatie: weigering fibromyalgie



DSM-5: van somatoforme stoornissen  
naar 'somatic symptom and related  
disorders'

T.M. VAN DER FELTZ-CORNELIS, B. VAN HOUDENHOVE

Legitimiteit

Objectiviteit

# UNIA : anti-discriminatie: weigeren fibromyalgie

TABLE 6  
Average Annual Work Loss Days in 2005: Fibromyalgia, Control, and Osteoarthritis Employee Samples

	FM (N = 8,513) (1)		Control (N = 7,260) (2)		OA (N = 8,418) (3)		FM vs Control (2) - (1) P*	FM vs OA (3) - (1) P*
	Mean	(SD)	Mean	(SD)	Mean	(SD)		
Employee work loss days								
Disability days	18.1	(71.4)	4.4	(32.5)	15.4	(62.3)	<0.0001	<0.0001
Medically related days	11.6	(12.9)	5.9	(8.9)	10.3	(12.8)	<0.0001	0.0191
Total days	29.8	(70.6)	10.4	(33.6)	25.7	(62.4)	<0.0001	<0.0001

\*Wilcoxon rank sum test for differences in work loss days.

Three-Quarters of Persons in the US  
Population Reporting a Clinical Diagnosis of  
Fibromyalgia Do Not Satisfy Fibromyalgia  
Criteria: The 2012 National Health Interview  
Survey

Pertinentie

Proportionaliteit

Vergelijkbare  
doeltreffendheid

# Capita selecta

- Verzwijgen van informatie (verzwaring risico)
  - Opzet : geen uitkeringen en premie verbeurd
  - Onopzettelijk:
    - Vóór schade : 1 maand reactietijd
    - Na schade :
      - foutief : proportionele uitkering
      - Niet foutief : integrale uitkering
- Verdacht overlijden
- Recht op verzekering
- Droit à l'oublie (>10 jaar)

## Take Home Message

Insurance –an ingenious modern game of chance in which the player is permitted to enjoy the comfortable conviction that he is beating the man who keeps the table  
(Ambrose Bierce)

